



Totalschaden: Wer an einen knausrigen Versicherer geraten ist, muss trotz Vollkasko erhebliche Einbußen hinnehmen

Wer wirklich schützt

Bei **Kfz-Policen** sind großzügige Bedingungen mindestens so wichtig wie niedrige Prämien. Euro hat herausgefunden: Billig plus gut, das funktioniert überraschend oft VON MARTIN REIM

Stellen Sie sich vor, Sie haben für Ihren Neuwagen eine Vollkasko-Versicherung abgeschlossen. Nach einem Jahr passiert ein Totalschaden – und Sie bekommen lediglich den Zeitwert des Autos ersetzt, nicht den Neuwert. Äußerst ärgerlich, aber womöglich sind Sie selbst schuld, weil Sie die Vertragsbedingungen nicht genau genug verglichen haben.

Denn bei Kfz-Policen steckt, wie bei vielen anderen Versicherungsarten, der Teufel im Detail. Manche Anbieter zahlen den Neuwert lediglich drei Monate lang, andere zwei Jahre. Weil solche Unterschiede im Schadensfall entscheidend sein können, legt Euro beim Kfz-Versi-

cherungsvergleich besonderen Wert auf vorteilhafte Vertragsbedingungen.

Die Ratingagentur Franke und Bornberg hat für unsere Redaktion das Kleingedruckte von 37 Tarifen überprüft, darunter Angebote der Marktführer HUK Coburg und Allianz sowie einer Reihe mittlerer und kleiner Anbieter. Zudem hat Franke und Bornberg die Prämienhöhe für verschiedene Beispielfälle abgefragt. Beides zusammen ergibt die Euro-VersicherungsNote, wobei die Konditionen 60 Prozent und die Preise 40 Prozent ausmachen.

Ergebnis: Geht es um verschiedene Fahrzeughalter, die jeweils einen VW Golf VI fahren, lässt sich bei der Kfz-Haft-

pflicht kein eindeutiger Sieger feststellen (siehe Tabelle Seite 106): Bei Fahranfängern liegt die VGH vorn, gefolgt von VHV und Hannoversche Direkt. Auffällig: Die Offerten für diese Personengruppe sind oft extrem schlecht. Da liegt die Vermutung nahe, dass sehr junge Leute bei den Versicherern unbeliebt sind, weil sie besonders viele Schäden verursachen.

Ebenfalls interessant: Trotz relativ teurer Prämien schoben sich Barmeria und Alte Leipziger durch ihre vorteilhaften Bedingungen weit nach vorn. So bietet die Barmeria – wie die beiden Sieger-Policen auch – eine hohe Deckungssumme bei Personenschäden und eine großzügige Regelung bei der sogenannten

Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht. Das bedeutet: Wer bei Vertragsabschluss falsche Angaben gemacht hat und erwischt wird, kann den Folgen durch eine Nachzahlung entgehen.

Jenseits der 70 wird's teurer. Wesentlich günstiger als Anfänger kommen Autofahrer mittleren Alters weg. Hier gewinnt HUK24, der Direktversicherer der HUK Coburg, vor Barmeria und VGH. Bei Ruheständlern machen VGH, Bayerische Beamten und Barmeria das Rennen. Überraschend: Tarife für Rentner kosten etwa das Gleiche. Offensichtlich greifen Seniorenzuschläge, von denen in Medien verstärkt die Rede ist, erst jenseits des Alters von 70 Jahren, das wir für unsere Testrentner angenommen hatten.

Klare Sieger gibt es dagegen, wenn es um verschiedene Fahrzeugtypen geht (bei der Tabelle auf den Seiten 108 und 109 ist die Basis eine Vollkaskoversiche-

rung, abgeschlossen von einem Familienvater mittleren Alters). Resultat: Es liegen stets die beiden Versicherer der HUK-Coburg-Gruppe vorn. Sie überzeugen sowohl bei der Prämie als auch bei den Bedingungen – Preis und Qualität müssen also kein Widerspruch sein.

Auf den folgenden Plätzen sind einige Gesellschaften, die in puncto Prämie im Mittelfeld liegen, aber beim Kleingedruckten Spitze sind. So konnten sich AXA und Barmeria beim Smart Pur und beim BMW X5 dank ihrer guten Bedingungen weit nach vorn schieben. Beim VW Golf VI schaffte es die Debeka auf dieselbe Art unter die ersten zehn.

Wer bei den Konditionen punkten konnte, tat dies unter anderem wegen folgender Kriterien: Neben der Neuwertentschädigung ist auch die Kaufpreischädigung beachtenswert. Hier wird bei Totalverlust eines Gebrauchtwagens der komplette Kaufpreis innerhalb einer


bestimmten Frist erstattet. Angenehm ist auch, wenn direkte Schäden durch Marder und andere Nagetiere eingeschlossen sind – ebenso wie mögliche Folgeschäden. Grund: Ein Motor läuft schnell fest und ist nur noch Schrott, wenn der Kühlwasserschlauch wegen eines Bisses leckt.

Eine Frage der persönlichen Präferenz ist, ob man zu einem Tarif mit oder ohne Werkstattbindung greift. Diese beiden Möglichkeiten bieten immer mehr Gesellschaften. Die Werkstatttarife sind oftmals um einiges günstiger als konventionelle Angebote. Allerdings schränkt man sich bei Teil- und Vollkasko teils deutlich ein und kann im Zweifelsfall nicht in den Kfz-Betrieb seines Vertrauens fahren. Gut möglich, dass die Vertragswerkstatt auf Kosten der Kunden spart – zugunsten des Versicherers, mit dem man ja auch in Zukunft Geschäfte machen will.

Besonders angesagt ist der Blick auf die Vertragsbedingungen, wenn man auf den 30. November blickt. Zu diesem Datum sind die meisten Kfz-Verträge kündbar. Denn Autoversicherungen laufen meist bis Jahresende und haben einen Monat Kündigungsfrist. Kurz vor diesem „großen Wechselermin“ – so der Fach-

jargon – unterbieten sich die Versicherer üblicherweise mit Sonderangeboten.

Allerdings gehen sie dabei oft mit abgespeckten Vertragsversionen ins Rennen. „In den vergangenen Jahren hat die Zahl leistungsschwacher Basistarife extrem zugenommen“, sagt Henrich Blase, Vorstandschef des Vergleichsportals

Check24. Da kann es sich lohnen, den €uro-Versicherungsvergleich auch in dieser heißen Phase heranzuziehen. Erfahrungsgemäß verändern die Versicherer ihre Bedingungen weitaus weniger schnell als ihre Prämien. Wer jetzt großzügig ist, wird es vermutlich auch während der Rabattschlacht bleiben. 

Was welcher Fahrzeughalter zahlen muss Fahranfänger bekommen kaum empfehlenswerte Angebote und müssen tief in die Tasche greifen. Ruheständler werden mit niedrigen Beiträgen von den Versicherern verwöhnt





Versicherer	Tarif	Prämien inklusive ¹			Wichtige Kriterien				Einstufung Vertragsbedingungen ⁷	Einstufung Prämienhöhe ⁸	euro VERSICHERUNGS NOTE
		Haftpflicht in €	Teilkasko ² in €	Vollkasko ³ in €	Deckungssumme Personenschäden	Deckungssumme Mallorcapolice ⁴	verspätete Anzeige ⁵	Verletzung vorv. Anzeigepflicht ⁶			
FAHRANFÄNGER											
VGH	VGH ⁹	637,27	664,47	1022,91	15 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	250 €	5	34	1,0
VHV	Klassik-Garant ⁹	792,94	866,79	1316,69	12 Mio. €	s. unten ¹¹	500 €	s. unten ¹³	5	23	1,7
Hannoversche Direkt	– ⁹	731,15	801,11	1182,89	12 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	s. unten ¹³	4	28	2,2
WGV-Himmelblau	himmelblau	641,26	695,07	1234,30	10 Mio. €	s. unten ¹²	500 €	s. unten ¹⁴	3	33	2,7
CosmosDirekt	Basis	718,26	810,63	1279,00	12 Mio. €	s. unten ¹¹	500 €	s. unten ¹⁴	3	31	2,8
Barmenia	Classic ⁹	1246,32	1355,16	2316,72	12 Mio. €	s. unten ¹¹	500 €	s. unten ¹⁵	5	7	2,8
DEVK	Komfort-Schutz	906,31	1016,23	1594,28	10 Mio. €	s. unten ¹⁶	500 €	s. unten ¹⁷	4	17	2,9
Nürnberger	Autov. m. Werkst.Plus ⁹	892,85	983,17	1561,48	12 Mio. €	1,5 Mio. €	500 €	s. unten ¹⁴	3	18	3,7
Alte Leipziger	K-Tarif	1279,37	1275,44	2308,24	8 Mio. €	s. unten ¹⁸	750 €	s. unten ¹⁴	4	5	3,7
Bayerische Beamten	Smart	918,80	1000,40	1675,80	12 Mio. €	s. unten ¹⁹	500 €	s. unten ¹⁴	3	16	3,8
FAMILIENVATER											
HUK24	Classic	196,46	242,15	371,39	12 Mio. €	s. unten ¹¹	600 €	s. unten ¹⁴	4	35	1,8
Barmenia	Classic	246,88	319,00	521,97	12 Mio. €	s. unten ¹¹	250 €	s. unten ¹⁵	5	21	1,9
VGH	VGH	198,54	253,52	383,55	15 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	250 €	4	34	1,9
WGV	Optimal	201,04	253,91	413,09	10 Mio. €	s. unten ¹²	500 €	s. unten ¹⁴	4	33	1,9
Deutsche Internet	Komfort-Tarif	204,26	263,18	420,39	8 Mio. €	2 Mio. € ²⁰	1000 €	s. unten ²¹	4	32	2,0
VHV	Klassik-Garant ⁹	252,45	308,30	463,27	12 Mio. €	s. unten ¹¹	500 €	s. unten ¹³	5	18	2,0
HUK Coburg	Classic	206,80	254,90	386,93	12 Mio. €	s. unten ¹¹	600 €	s. unten ¹⁴	4	30	2,1
Hannoversche Direkt	– ⁹	210,59	315,66	382,26	12 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	s. unten ¹³	4	29	2,2
Europa	Komfort	218,12	279,20	447,41	8 Mio. €	2 Mio. €	1000 €	s. unten ¹⁴	5	27	2,3
AXA	mobil Kompakt	284,16	364,54	543,52	12 Mio. €	s. unten ¹²	500 €	s. unten ¹⁴	4	13	2,3
RUHESTÄNDLER											
VGH	VGH Plus	202,25	256,11	391,03	15 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	250 €	5	31	1,2
Bayerische Beamten	Prestige	230,00	309,50	543,70	12 Mio. €	s. unten ¹⁹	500 €	s. unten ¹⁴	5	26	1,5
Barmenia	Classic	232,13	297,05	457,53	12 Mio. €	s. unten ¹¹	250 €	s. unten ¹⁵	5	25	1,6
HUK24	Classic	191,08	214,62	359,43	12 Mio. €	s. unten ¹¹	600 €	s. unten ¹⁴	4	34	1,8
WGV	Optimal	193,34	218,23	342,16	10 Mio. €	s. unten ¹²	500 €	s. unten ¹⁴	4	33	1,9
HUK Coburg	Classic	201,14	225,91	374,48	12 Mio. €	s. unten ¹¹	600 €	s. unten ¹⁴	4	32	1,9
Concept IF	Premium	244,06	313,10	443,83	8 Mio. €	s. unten ¹⁸	500 €	s. unten ¹⁴	5	20	1,9
VHV	Klassik-Garant inkl. Exkl. ⁹	269,23	302,68	498,23	12 Mio. €	s. unten ¹¹	500 €	s. unten ¹³	5	18	2,1
Europa	Komfort	207,98	245,19	393,54	8 Mio. €	2 Mio. €	1000 €	s. unten ¹⁴	4	29	2,1
Hannoversche Direkt	–	215,51	245,39	374,38	12 Mio. €	s. unten ¹⁰	500 €	s. unten ¹³	4	28	2,2

¹Angaben jeweils für VW Golf VI in €; Fahranfänger: männlich, 19 Jahre, Angestellter, Schadenfreiheitsklasse 1; Familienvater: 36 Jahre, männlich, Angestellter, Schadenfreiheitsklasse 16; Ruheständler: 70 Jahre, männlich, Pensionär, Schadenfreiheitsklasse 30. Alle Testfälle wohnen in 81825 München; ²Selbstbeteiligung 150 €; ³Selbstbeteiligung 500 €; ⁴erhöht die abgedeckten Schäden bei Fahrten in bestimmten Ländern (zumeist europäisches Ausland); ⁵bis zu dieser Schadenhöhe zahlt der Versicherer, selbst wenn ein Schaden zu spät gemeldet wird; ⁶Höhe der Nachzahlung, die fällig wird, wenn ein Kunde im Vertragsantrag falsche Angaben gemacht hat; ⁷Einstufung durch Franke und Bornberg: 5 = stark überdurchschnittlich; 4 = überdurchschnittlich; 3 = durchschnittlich; 2 = unterdurchschnittlich; 1 = stark unterdurchschnittlich; ⁸jeweils auf Haftpflicht bezogen; ⁹mit Bindung an bestimmte Werkstätten; ¹⁰100 Mio. € für Sach- und Vermögensschäden, 15 Mio. € für Personenschäden; ¹¹100 Mio. € für Sach- und Vermögensschäden, 12 Mio. € für Vermögensschäden; ¹²7,5 Mio. € für Personenschäden, 1,12 Mio. € für Sachschäden, 50.000 € für Vermögensschäden; ¹³50 Prozent eines angepassten Jahresbeitrags; ¹⁴kompletter angepasster Jahresbeitrag; ¹⁵30 Prozent eines angepassten Jahresbeitrags; ¹⁶100 Mio. € für Sach- und Vermögensschäden, 10 Mio. € für Personenschäden; ¹⁷korrekter Beitrag; ¹⁸100 Mio. € für Sach- und Vermögensschäden, 8 Mio. € für Personenschäden; ¹⁹bis zur vereinbarten Deckungssumme; ²⁰je Schadensfall; ²¹80 Prozent eines angepassten Jahresbeitrags; **Berechnung der Euro-VersicherungsNote:** 1. Alle Versicherer werden nach der Prämienhöhe (hier: Haftpflicht); folgende Doppelseite: Vollkasko bewertet. 2. Die Punkteverteilung nach Prämien läuft entgegengesetzt zur Platzierung (wenn es 35 Teilnehmer gibt, bekommt der billigste Anbieter 35 Punkte und der teuerste einen Punkt). 3. Die Prämienpunkte werden mit 0,4 multipliziert, um eine Gewichtung von 40 Prozent zu erreichen. 4. Für die Wertung der Vertragsbedingungen wird die dort erzielte Note (1 bis 5) bei 35 Teilnehmern mit sieben multipliziert, um auf dieselbe Punktezahl wie bei den Prämien zu kommen (Note 5 x 7 = 35; analog läuft es bei mehr und weniger Teilnehmern). 5. Die Punkte für die Konditionen werden mit 0,6 multipliziert, um eine Gewichtung von 60 Prozent zu erreichen. 6. Beide Punktezahlen werden zusammengezählt. 7. Von der maximal erreichbaren Punktzahl (im Beispiel 35) wird eine abwärtslaufende Notenfolge erstellt (35 bis 34,7 = 1,0; 34,6 bis 33,9 = 1,1 usw.). Stichtag: 26.9.2012; alle Tarife sind nach Angaben der Versicherer zum 30.11.2012 erhältlich; Quelle: Franke und Bornberg, eigene Berechnungen



Was welcher Fahrzeugtyp kostet Wenn es um Vollkasko geht, liegen stets die Versicherer HUK24 und HUK Coburg vorn – egal ob Kleinwagen, Mittelklasse oder Geländewagen. Beim BMW X5 steigen einige Versicherer aus. Ihnen ist das Risiko wohl zu hoch



	Versicherer	Tarif	Prämien inklusive ²			wichtige Kriterien						Einstufung nach Vertragsbedingungen ³⁰	Einstufung nach Prämienhöhe ³¹	euro VERSICHERUNGS NOTE
			Haftpflicht in €	Teilkasko ³ in €	Vollkasko ⁴ in €	Marderbiss	Zusammenstoß mit Tieren aller Art	Erweiterung der Elementargefahren ¹⁰	Neupreisentschädigung	Kaufpreisentschädigung	Möglichkeit einer Werkstattbindung ²⁸			
SMART PUR														
	HUK24	Classic inkl. Kaskoselect	169,26	207,32	230,30	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	37	1,0
	HUK Coburg	Classic inkl. Kaskoselect	178,77	218,23	240,91	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	36	1,0
	Bruderhilfe	Classic inkl. Kaskoselect	204,89	250,96	277,05	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	5	32	1,2
	VHV	Klassik-Garant	266,59	310,45	351,06	ja ⁶	ja	ja ¹²	s. unten ²¹	ja ²⁵	ja	5	18	2,0
	Hannoversche Direkt	–	222,49	262,47 ¹	283,29¹	ja ⁷	ja	ja ¹²	s. unten ²²	nein	ja	4	31	2,0
	VGH	VGH	212,38 ¹	255,39 ¹	283,32¹	ja ⁸	ja	ja ¹³	s. unten ²²	nein	ja ²⁹	4	30	2,1
	AXA	mobil Kompakt	253,78	314,73	355,12	ja ⁸	ja	ja ¹⁴	s. unten ²²	ja ²⁴	ja	5	16	2,2
	WGV	Optimal	211,53	251,11	292,55	ja ⁵	ja	ja ¹²	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	4	29	2,3
	Deutsche Internet	Komfort-Tarif	214,85	260,01	298,52	ja ⁵	ja	ja ¹⁵	s. unten ²⁰	nein	ja	4	28	2,3
	Barmenia	Classic	249,82	304,18	361,37	ja ⁵	ja	ja ¹⁶	s. unten ²⁰	ja ²⁵	ja	5	13	2,4
VW GOLF VI														
	HUK24	Classic inkl. Kaskoselect	196,46	242,15	371,39	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	37	1,0
	HUK Coburg	Classic inkl. Kaskoselect	206,80	254,90	386,93	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	33	1,3
	Bruderhilfe	Classic inkl. Kaskoselect	237,82	293,14	444,97	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	5	26	1,7
	Hannoversche Direkt	–	210,59 ¹	315,66 ¹	382,26¹	ja ⁷	ja	ja ¹²	s. unten ²²	nein	obligatorisch	4	36	1,9
	VHV	Klassik-Garant	252,45	308,30 ¹	463,27¹	ja ⁶	ja	ja ¹²	s. unten ²¹	ja ²⁵	ja	5	22	1,9
	VGH	VGH	198,54	253,52	383,55	ja ⁸	ja	ja ¹³	s. unten ²²	nein	ja ²⁹	4	35	1,9
	Barmenia	Classic	246,88	319,00	521,97	ja ⁸	ja	ja ¹⁶	s. unten ²⁰	ja ²⁶	ja	5	16	2,2
	WGV	Optimal	201,04	253,91	413,09	ja ⁵	ja	ja ¹²	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	4	29	2,3
	Deutsche Internet	Komfort-Tarif	204,26	263,18	420,39	ja ⁵	ja	ja ¹⁵	s. unten ²⁰	nein	ja	4	27	2,4
	Debeka	Top mit Werkstattbindung	322,54 ¹	378,29	531,05	ja ⁵	ja	ja ¹⁷	s. unten ¹⁹	ja ²⁵	ja ²⁹	4	13	2,4
MERCEDES C 180 CDI														
	HUK24	Classic inkl. Kaskoselect	231,32	323,41	550,82	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	37	1,0
	HUK Coburg	Classic inkl. Kaskoselect	243,49	340,44	572,63	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	35	1,1
	Bruderhilfe	Classic inkl. Kaskoselect	280,02	391,51	658,52	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	5	27	1,5
	VHV	Klassik-Garant	302,09	437,40 ¹	665,62¹	ja ⁶	ja	ja ¹²	s. unten ²¹	ja ²⁵	ja	5	26	1,7
	WGV-Himmelblau	himmelblau	221,49	350,31	563,92	ja ⁵	ja	ja ¹²	s. unten ²⁰	ja ²⁵	ja	4	36	1,9
	Hannoversche Direkt	–	252,30 ¹	387,91 ¹	585,36¹	ja ⁷	ja	ja ¹²	s. unten ²²	nein	obligatorisch	4	34	2,0
	Debeka	Top mit Werkstattbindung	380,25 ¹	531,03	742,25	ja ⁵	ja	ja ¹⁷	s. unten ¹⁹	ja ²⁵	ja ²⁹	5	20	2,0
	VGH	VGH	244,52	379,78	590,24	ja ⁸	ja	ja ¹³	s. unten ²²	nein	ja ²⁹	4	33	2,0
	WGV	Optimal	238,17	376,67	606,37	ja ⁵	ja	ja ¹²	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	4	30	2,2
	Barmenia	Classic	299,08	471,40	765,69	ja ⁸	ja	ja ¹⁷	s. unten ²⁰	ja ²⁶	ja	5	16	2,2
BMW X5 X-DRIVE														
	HUK24	Classic inkl. Kaskoselect	311,2	708,22	1005,59	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	31	1,0
	HUK Coburg	Classic inkl. Kaskoselect	327,60	745,49	1043,11	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ¹⁹	ja ²⁴	ja ²⁹	5	30	1,0
	VHV	Klassik-Garant	392,66	1014,57 ¹	1149,23¹	ja ⁶	ja	ja ¹²	s. unten ²¹	ja ²⁵	ja	5	24	1,5
	Bruderhilfe	Classic inkl. Kaskoselect	376,74	857,31	1199,57	ja ⁵	ja	ja ¹¹	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	5	23	1,6
	Debeka	Top mit Werkstattbindung	486,42 ¹	1251,93	1250,65	ja ⁵	ja	ja ¹⁷	s. unten ¹⁹	ja ²⁵	ja ²⁹	5	22	1,6
	VGH	VGH	329,18	899,24	1069,68	ja ⁸	ja	ja ¹³	s. unten ²²	nein	ja ²⁹	4	29	2,1
	WGV	Optimal	306,87	991,16	1082,25	ja ⁵	ja	ja ¹²	s. unten ²⁰	nein	ja ²⁹	4	28	2,1
	Kravag	Plus	480,88 ¹	1195,94 ¹	1412,18¹	ja ⁹	ja	ja ¹⁸	s. unten ²³	ja ²⁷	ja	5	15	2,1
	AXA	mobil Kompakt	449,70	1092,04	1423,35	ja ⁸	ja	ja ¹⁴	s. unten ²²	ja ²⁴	ja	5	14	2,2
	Hannoversche Direkt	–	355,27 ¹	–	1132,17¹	ja ⁷	ja	ja ¹²	s. unten ²²	nein	obligatorisch	4	25	2,3

Kfz-Haftpflicht: Für jeden Fahrzeughalter gesetzlich vorgeschrieben. Wenn mit dem versicherten Auto ein Unfall verursacht wird, deckt die Police Personen-, Sach- und Vermögensschäden beim Unfallgegner ab. Auch die Insassen des eigenen Fahrzeugs sind geschützt. Der Fahrer selbst und Schäden am eigenen Auto bekommen allerdings keine Deckung. Die Police wirkt wie eine Rechtsschutzversicherung, weil sie unberechtigte Ansprüche Dritter abwehrt. **Kfz-Teilkasko:** Zahlt mindestens, wenn das Fahrzeug gestohlen oder durch bestimmte Ursachen beschädigt wird (Brand, Explosion, Sturm, Hagel, Überschwem-

mung und Zusammenstöße mit Haarwild, also etwa Reh, Hirsch, Wildschwein und Hase). Ebenfalls eingeschlossen sind Kabelschäden durch Kurzschluss und Glasbruch. **Kfz-Vollkasko:** Zahlt für Schäden am eigenen Auto, wenn der Unfall selbst verschuldet ist, wenn der Unfallgegner Fahrerflucht begeht oder wenn Dritte das Fahrzeug mutwillig beschädigen (Quelle: Leitfaden Versicherungen, herausgegeben vom Bund der Versicherten). ¹ mit Bindung an bestimmte Werkstätten; ² Angaben jeweils in € für Familienvater: 36 Jahre, männlich, Angestellter, Schadenfreiheitsklasse 16, wohnhaft in 81825 München; ³ Selbstbeteiligung

150 €; ⁴ Selbstbeteiligung 500 €; ⁵ Schäden an Kabeln, Schläuchen und Leitungen; Folgeschäden bis 3000 €; ⁶ auch Schäden durch Bisse anderer Tiere; Folgeschäden bis 2000 €; ⁷ Schäden an Kabeln, Schläuchen und Leitungen; auch Schäden durch Bisse anderer Tiere; Folgeschäden bis 2000 €; ⁸ Schäden an Kabeln, Schläuchen und Leitungen; auch Schäden durch Bisse anderer Tiere; Folgeschäden bis 3000 €; ⁹ auch Schäden durch Bisse anderer Tiere; Folgeschäden bis 3000 €; ¹⁰ als Ergänzung zur Überschwemmung, die als Standard mitversichert ist; ¹¹ Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Lawinen und Vulkanausbrüche; ¹² Lawi-

nen und Muren; ¹³ Lawinen, Erdbeben und Erdfall; ¹⁴ nicht versichert; ¹⁵ Lawinen; ¹⁶ Erdsenkung, Erdbeben und Lawinen; ¹⁷ Erdbeben und Schneelawinen; ¹⁸ Erdbeben, Lawinen und Muren; ¹⁹ innerh. eines Fahrzeugalters von 24 Monaten; ²⁰ innerh. eines Fahrzeugalters von 18 Monaten; ²¹ innerh. eines Fahrzeugalters von 14 Monaten; ²² innerh. eines Fahrzeugalters von 12 Monaten; ²³ innerh. eines Fahrzeugalters von 20 Monaten (12 Monate bei Entwendung); ²⁴ innerh. von 12 Monaten nach Fahrzeugkauf; ²⁵ innerh. von 14 Monaten nach Fahrzeugkauf; ²⁶ innerh. von 6 Monaten nach Fahrzeugkauf; ²⁷ innerh. von 20 Monaten

nach Fahrzeugkauf (12 Monate bei Entwendung); ²⁸ Viele Versicherer bieten einen Nachlass an, wenn sich der Kunde dazu verpflichtet, sich an bestimmte Fachwerkstätten zu wenden. Nachteil: Die Entscheidungsfreiheit des Kunden wird eingeschränkt. Wird das Fahrzeug nicht in einer Werkstatt des Versicherers repariert, wird die Leistung um einen – je nach Versicherer unterschiedlichen – Prozentsatz gekürzt; Vorteile (die teilweise auch ohne Werkstattbindung gelten): Im Schadensfall wird der Wagen oft abgeholt und wieder zurückgebracht. In der Regel gibt es auf die Reparatur eine mindestens dreijährige Garantie; ²⁹ gilt

nur innerhalb Deutschlands; ³⁰ in Punkten; Einstufung durch Ratingagentur Franke und Bornberg: 5 = stark überdurchschnittlich; 4 = überdurchschnittlich; 3 = durchschnittlich; 2 = unterdurchschnittlich; 1 = stark unterdurchschnittlich; Werte machen 60 Prozent der Euro-VersicherungsNote aus; ³¹ in Punkten; jeweils auf Vollkasko bezogen; Werte machen 40 Prozent der Euro-VersicherungsNote aus. Euro-VersicherungsNote: Rechenweg siehe Anmerkungen auf Seite 106; Stichtag: 26.9.2012; **Quelle:** Franke und Bornberg, eigene Berechnungen; alle Tarife sind nach Angaben der Versicherer spätestens zum 30.11.2012 erhältlich